



Optimalizace pojistné ochrany vybrané společnosti

Bakalářská práce

Studijní program: B6208 – Ekonomika a management
Studijní obor: 6208R175 – Ekonomika a management služeb - Finanční a pojišťovací služby
Autor práce: **Petr Marek**
Vedoucí práce: Ing. Karina Benetti, Ph.D.





Optimalization of Insurance Protection of Chosen Company

Bachelor thesis

Study programme: B6208 – Economics and Management
Study branch: 6208R175 – Economics and Management of Services
Author: **Petr Marek**
Supervisor: Ing. Karina Benetti, Ph.D.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Petr Marek**
Osobní číslo: **E14000627**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Ekonomika a management služeb - Finanční a pojišťovací služby**
Název tématu: **Optimalizace pojistné ochrany vybrané společnosti**
Zadávací katedra: **Katedra ekonomické statistiky**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Teze bakalářské práce
2. Úvod do problematiky pojištění majetku
3. Analýza stávající situace pojištění ve společnosti ESENVEX, s.r.o.
4. Optimalizace pojistné ochrany v rámci pojištění společnosti ESENVEX, s.r.o.
5. Zhodnocení přínosu bakalářské práce.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **30 normostran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

CIPRA, Tomáš. Pojistná matematika: teorie a praxe. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2006. ISBN 80-869-2911-6.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.

REJDA, George E. Principles of risk management and insurance. 12th ed. Boston: Pearson, 2014. ISBN 01-329-9291-4.

Elektronická databáze článků ProQuest (knihovna.tul.cz).

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Karina Benetti, Ph.D.

Katedra ekonomické statistiky

Konzultant bakalářské práce:

Pavel Galbavý

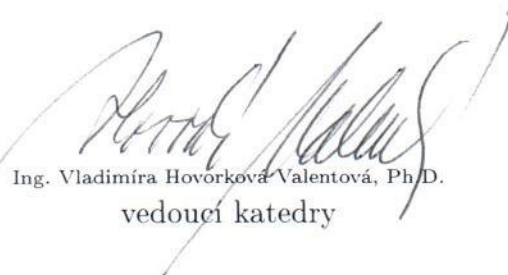
ESENVEX, s.r.o., majitel společnosti

Datum zadání bakalářské práce: **31. října 2016**

Termín odevzdání bakalářské práce: **31. května 2018**



prof. Ing. Miroslav Žížka, Ph.D.
děkan



Ing. Vladimíra Hovorková Valentová, Ph.D.
vedoucí katedry

V Liberci dne 31. října 2016

Prohlášení

Byl jsem seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědom povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Bakalářskou práci jsem vypracoval samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Současně čestně prohlašuji, že tištěná verze práce se shoduje s elektronickou verzí, vloženou do IS STAG.

Datum:

Podpis:

Poděkování

Na tomto místě bych rád poděkoval vedoucí práce Ing. Karině Benetti, Ph.D., která ve mně probudila zájem o pojišťovnictví a finančnictví. Svými cennými radami a připomínkami pomohla k vypracování této bakalářské práce. Dále bych rád poděkoval panu Pavlu Galbavému za jeho čas a ochotu poskytnout důležité informace nutné ke zpracování této práce. Nakonec bych chtěl poděkovat zaměstnancům pojišťoven za jejich vstřícný přístup a čas, který museli věnovat zpracování kalkulací pojištění.

Anotace

Bakalářská práce se zaměřuje na problematiku rizika, risk managementu a činností spadajících do této problematiky. Autor se zabývá problematikou soukromého pojištění a především pojištěním majetku. Dále jsou v práci popsána jednotlivá rizika ohrožující majetek. Praktická část se věnuje představení podniku, který je předmětem pojistné optimalizace. Následně čtenář nalezne současnou pojistnou ochranu vybraného subjektu a preference subjektu při výběru vhodné pojistné ochrany. V poslední části této bakalářské práce je rozpracován hodnotící systém, který vychází z dříve získaných preferencí. Následuje představení produktů a kalkulací pojištění podnikatelských rizik a odpovědnosti oslovených pojišťoven. Nakonec jsou všechny nabízené produkty porovnány a je vyhodnoceno, který pojistný produkt je pro vybraný subjekt optimální.

Klíčová slova

pojistná ochrana, pojištění podnikatelských rizik, optimalizace, riziko, risk management

Annotation

This bachelor's thesis focuses on risk, risk management and activities included in this field. The author deals with issues of private insurance and primarily property insurance. Moreover, thesis describes individual risks that endanger property. The practical part is dedicated to introduction of chosen business entity, which is a subject of insurance optimalization. The reader will find current insurance protection of chosen business entity and preferences of the entity in the proces of chosing suitable insurance protection. In the last part of this bachelor's thesis is elaborated system of evaluation, which is based on previously acquired preferences. What follows is an introduction to insurance products and calculations of commercial lines and liability of adressed insurance companies. In the end, every product is compared and it is evaluated, which of the insurance products is optimal for chosen business entity.

Key Words

insurance protection, insurance of business risks, optimalization, risk, risk management

Obsah

Seznam tabulek.....	10
Úvod	11
1. Pojem riziko a risk management.....	13
1.1 Klasifikace rizik.....	14
1.2 Risk management	15
1.2.1 Identifikace rizika	16
1.2.2 Ocenění a kvantifikace rizik	18
1.2.3 Kontrola a financování rizik	19
1.2.4 ISO normy	20
2. Charakteristika soukromého pojištění	22
2.1 Klasifikace soukromého pojištění	23
2.2 Pojištění majetku.....	24
2.2.1 Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik	25
2.2.2 Pojištění budov	25
2.3 Pojištění odpovědnosti za škody.....	26
3. Charakteristika a činnost vybraného subjektu	27
3.1 O společnosti Esenvex, s.r.o.....	27
3.2 Současná pojistná ochrana společnosti Esenvex, s.r.o.	27
3.3 Kritéria hodnotícího modelu	30
4. Optimalizace pojistné ochrany	32
4.1 Sestrojení hodnotícího modelu	32
4.2 Nabídka České pojišťovny	35
4.3 Nabídka Kooperativa.....	37
4.4 Nabídka Allianz.....	39
4.5 Nabídka ČSOB pojišťovny	41
4.6 Nabídka pojišťovny Uniqa	43
4.7 Nabídka pojišťovny Generali.....	45
4.8 Zhodnocení nabídek.....	47
4.9 Optimalizace pojistné ochrany.....	49
Závěr	51
Seznam použité literatury	53

Seznam tabulek

Tabulka 1: Současná pojistná ochrana	29
Tabulka 2 : Přehled kritérií důležitých při výběru pojistné ochrany	33
Tabulka 3: Přehled normovaných vah kritérií	33
Tabulka 4: Hodnocení dobré pověsti pojišťovny	35
Tabulka 5: Kalkulace pojištění "Jistota" České pojišťovny	36
Tabulka 6: Kalkulace pojištění "TREND 14" od pojišťovny Kooperativa	38
Tabulka 7: Kalkulace pojištění "NOE Plus" od pojišťovny Allianz	40
Tabulka 8: Kalkulace pojištění "TRUMF" pojišťovny ČSOB	42
Tabulka 9: Kalkulace pojištění podnikatelských rizik pojišťovny Uniqa	44
Tabulka 10: Kalkulace pojištění "TopGEN" Generali pojišťovny.....	46
Tabulka 11: Scoringový model	48

Úvod

Náhoda ovlivňuje životy každého z nás a události způsobené náhodou mohou mít buď pozitivní nebo negativní dopady. Na pozitivní dopady se nemusíme většinou nijak zvláště připravovat, ale na negativní událost, která nám může obrátit život na ruby, je dobré být připraven. Právě na tyto negativní události se můžeme připravit mnoha způsoby. Můžeme se pokoušet o zabránění vzniku negativní události nebo-li prevenci. Dále se můžeme snažit co nejvíce zmírnit dopady, nebo být připraveni nést následky negativní události. Rizika se od sebe odlišují a mají svá specifika, a proto je zapotřebí každé riziko řešit jiným způsobem. Tato práce se zabývá řešením rizik za pomoci pojištění. Pojištění nám v případě vzniku negativní události poskytne finanční prostředky, které slouží jako náhrada škody a napomáhají nám se vyrovnat s následkem realizace rizika.

Přestože jsou všechny osoby vystaveny nahodilým událostem, jsou zde skupiny osob, pro které může být schopnost vyrovnat se s nepříznivou situací mnohem důležitější než pro jiné. Zvláště pro podnikatelské subjekty, kterými se tato bakalářská práce zabývá, je nezbytné zvládání rizik. Zpravidla jsou podnikatelské subjekty vystaveny většímu počtu rizik a část těchto rizik je přímo specifická pro podnikatelské subjekty. Náhodná událost s negativním dopadem neovlivní pouze podnikatelský subjekt, ale i velkou skupinu osob do které mohou patřit majitelé, akcionáři, dodavatelé, zaměstnanci, zákazníci nebo odběratelé. Přestože je zjevné, že je důležité správně zvládat rizika, je ve většině podnikatelských subjektů tato oblast zanedbávána.

Cílem této práce je optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu. V rámci práce bude charakterizována vybraná společnost a její činnost, čtenář bude seznámen se současnou pojistnou ochranou a preferencemi subjektu při výběru pojistné ochrany. Následně bude zpracována analýza nabízených pojistných produktů, týkajících se pojištění podnikatelských rizik. Na základě analýzy bude navržena optimální pojistná ochrana podnikatelských rizik.

Tato práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část, kdy každá z částí obsahuje dvě kapitoly. První kapitola teoretické části je zaměřena na problematiku rizika, jeho definici a klasifikaci. Následně je zpracována problematika risk managementu jeho definice

a seznámení s dílčími činnostmi risk managementu při řešení rizik. Ve druhé kapitole je řešena problematika soukromého pojištění jeho základní klasifikace a seznámení s pojištěním majetku, podnikatelských rizik a odpovědnosti.

Třetí kapitola již zapadá do praktické části a zabývá se vybraným subjektem, společností Esenvex s.r.o. Postupně je čtenář seznámen se společností a její činností, současnou pojistnou ochranou a kritérii, které společnost považuje za relevantní při výběru pojistné ochrany. Poslední kapitola je zaměřena na sestavení hodnotícího modelu, který díky výše zjištěným kritériím pomůže se stanovením optimální pojistné ochrany podnikatelských rizik. Následně budou popsány jednotlivé produkty a podrobně zpracovány nabídky jednotlivých pojišťoven. Po zhodnocení nabídek pojišťoven a výběru optimálního pojistné ochrany bude splněn cíl této práce, kterým je optimalizace pojištění podnikatelských rizik společnosti Esenvex s.r.o.

1. Pojem riziko a risk management

V našich životech se potýkáme s nepřehledným množstvím nejistot a nahodilostí. Pojištění v našem světě zaujímá místo nástroje pro finanční eliminaci negativních důsledků a nahodilostí. (Cipra, 2006)

Je těžké jednoznačně definovat riziko, protože ekonomové, statistici, behaviorální vědci a mnoho dalších mají vlastní představu o riziku. Nicméně pojem riziko je vždy spojován s pojmem nejistota. Například pro kuřáka je rizikem rakovina plic, protože není jednoznačné, že jí někdy bude mít. Mezi mnohými zaměstnanci v pojišťovnictví nebo bankovníctví se ale pojem riziko používá v úplně jiném významu, kdy jím chtějí například vyjádřit majetek k pojištění nebo investici. Často je možné slyšet větu typu “Tato budova je moc velké riziko”. (George E. Rejda, 2014)

Autoři v ekonomické i pojistné teorii často rozlišují pojmy riziko a nahodilost. Pojem riziko je často užíváno v situacích, kdy důsledky mohou být odhadnuty s určitou pravděpodobností, zatímco nejistota je často definována v situacích, kde nemůžeme určit pravděpodobnost. Je pochopitelné, že mnoho autorů si rozvinulo vlastní představu o riziku, a proto můžeme v každé odborné literatuře najít trochu odlišné definice rizika. (George E. Rejda, 2014)

Pojem rizika je v rámci pojistné teorie dle Ducháčkové (2015, s. 14) následující: *„Riziko je nejistota, která se dá kvantifikovat (pomocí počtu pravděpodobností, tzn. předem je známé objektivní rozdělení pravděpodobností náhodných veličin počtem pravděpodobností), na rozdíl od tzv. pravé nejistoty, která není kvantifikovatelná (objektivní rozdělení pravděpodobností náhodných veličin není předem známé).“*

Měření rizika spočívá v určení hodnoty pravděpodobnosti. Nejistota je vyjmuta z hodnoty pravděpodobnosti. U rizika se jedná o stav, kdy je budoucí situace předem pravděpodobnostně charakterizována. Kvantifikace rizika je vždy stavěna na informacích, které vycházejí z minulého vývoje určitého jevu. (Ducháčková, 2005)

Dle Ducháčkové (2015, s. 14) je pojem riziko chápán jako „*možnost vzniku události s výsledkem odchylným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností (statistickou či matematickou)*.“

1.1 Klasifikace rizik

Rizika můžeme dělit podle mnoha kritérií. Často se však odborná literatura rozchází a každý autor má své dělení. Mezi nejzákladnější dělení se dá zařadit:

- čisté a spekulativní riziko;
- objektivní a subjektivní riziko;
- pojistitelné a nepojistitelné riziko.

Čisté riziko má čistě náhodný charakter, může se jednat o úraz, dobu života, dopravní nehodu, avšak oproti tomu spekulativní riziko, které je uměle vytvářeno např. hazardními hrami, sázením nebo investováním. Pojišťovnictví se výhradně zabývá čistými riziky, jejichž nahodilost může být absolutní, kdy událost může nastat, nebo nemusí (dopravní nehoda) a na druhé straně relativní riziko, kdy je známo, že událost nastane, jen nevíme kdy (úmrtí). Čisté riziko má vždy negativní důsledky. (Cipra, 2006)

Objektivní riziko je založeno na objektivních faktorech, kdy se může jednat o faktory jako je věk, zdravotní stav, pohlaví, profese, koníčky, podnebí atd. Subjektivní riziko je založeno na základě jednání a konání lidí, kdy se může jednat o neopatrnost, manuální zručnost, riskantní jízdu atd. (Cipra, 2006), (Ducháčková, 2005)

Pojistitelná rizika jsou z pohledu komerčních pojišťoven ta, na která se dá uzavřít pojistná smlouva, a to v souladu s pojistně-technickými podmínkami. Pojistitelná rizika musí splňovat následující podmínky:

- podmínka identifikovatelnosti – musí být jednoznačně známá příčina události, která zapříčinila ztrátu krytou sjednaným pojištěním;
- podmínka vyčíslitelnosti – musí být jednoznačně známá finanční škoda, která byla realizací rizika způsobena;

- podmínka ekonomické přijatelnosti – pojišťovna pojistí jen rizika, která jí nepřinesou ztrátu, jedná se o ekonomicky vyrovnaná rizika;
- podmínka nahodilosti – nesmí být předem známo, kdy a v jakém rozsahu nastane pojistná událost.

Riziko se stává nepojistitelným, pokud nesplňuje alespoň jednu z výše uvedených podmínek. (Lízalová, 2014)

1.2 Risk management

Risk management je speciální, dynamicky se rozvíjející disciplína, která napomáhá k lepšímu předpovídání následků, které vycházejí z nejednoznačnosti vývoje ekonomických procesů. (Ducháčková, 2012)

Profesorka Ducháčková (Ducháčková, 2005) uvádí, že risk management je možno chápat jako hospodárné jednání v rizikových případech tak, aby byla zabezpečena stávající a budoucí aktiva společnosti. Hlavním úkolem je docílit vhodného stupně bezpečí při optimálních nákladech na prevenci a pojištění a poté zabezpečit vytvoření přijatelných rezerv pro možné rizikové situace k okamžitému znovuoobnovení produkce a uvedení podniku do jeho stabilního stavu.

Většina činností, která jsou zahrnuta, vedou k minimalizaci ztrát způsobených existencí a možnou realizací rizik jakožto obchodních, fyzických, organizačních, právních a finančních. (Ducháčková, 2005)

Dle profesora Daňhela (Daňhel, 2005) je pro risk management typické uspořádané využívání technických a manažerských dovedností, znalostí a přístupného know-how s jediným účelem, a to optimální ochranou životů, majetku a životního prostředí.

V risk managementu je zahrnuto mnoho činností, které vyžadují znalosti z mnoha oblastí jako je management, marketing, oceňování, finance, pojišťovnictví, právní úpravy, statistika. Mezi hlavní úkoly rizikového manažera v první řadě patří :

- snaha o co největší omezení pravděpodobnosti vzniku rizika;
- snaha o předvídání a přípravu následků realizace rizika stylem, aby dopady (finanční, obchodní a lidské) pro společnost byly co nejmenší. (Ducháčková, 2005).

Risk management si dává za cíl dosáhnout bezpečné činnosti při co největší úspoře nákladů potřebných k zajištění této bezpečnosti. (Ducháčková, 2000)

Risk management je souhrn jednání, který spěje k:

- nalezení a posouzení nejdůležitějších rizik, risk management lze uplatnit nejen na firmu, ale i na veřejnou instituci, pojišťovnu nebo i rodinu;
- následnému posouzení, jak s danými riziky pracovat. (Ducháčková, 2005)

Risk management ve své obecné formě zastupuje mnoho činností, které mohou být rozděleny do tří fází tvořících neustále se opakující proces. Risk management lze tedy dle Ducháčkové rozdělit do :

- indentifikace rizika;
- ocenění a kvantifikace rizik;
- kontrola finančních rizik. (Ducháčková, 2005)

1.2.1 Identifikace rizika

Jedná se o klíčovou součást risk managementu, v jejíž rámci je prováděna, jak už název napovídá, indentifikace rizika a jeho zařazení. Též je prováděno hodnocení, do jaké míry riziko ohrožuje činnost lidí. Od úrovně jednotlivce přes rodiny, podniky až po celospolečenskou úroveň. Nejvíce možností využití má však v rámci podnikové úrovně. V této fázi si nejčastěji subjekt klade otázky typu „Co se může stát?“, „Jaká je pravděpodobnost výskytu a realizace rizika?“ nebo „Jaké budou negativní následky?“. Z důvodů nepředvídatelnosti vnějšího světa je důležité mít na paměti, že je nemožné vyloučit

všechna rizika. Jednak nejsou známa všechna, jednak rizika mají tendenci měnit se v čase. (Daňhel, 2005)

Kromě očividných a konkrétních rizik, mezi které může patřit např. požár, vyloupení skladu, vichřice, musí podnik uvažovat také o rizicích skrytých, která si společnost nepřipouští, nebo výskyt těchto rizik může být téměř vyloučen. Management společnosti musí vždy počítat s tím, že neustále vyvstávají nová rizika, která pramení ať již z vývoje technického, sociálního nebo legislativního. (Ducháčková, 2005)

Mezi rizika, která jsou zkoumána risk managementem, patří:

- rizika škod na majetku a zdraví;
- rizika odpovědnosti za způsobené škody;
- rizika zastavení ekonomické činnosti;
- rizika chyb v řízení podniku;
- nedbalostní rizika;
- rizika technologická;
- rizika politická;
- rizika sociální;
- rizika plynoucí z přírodního prostředí. (Ducháčková, 2000)

Platí, že prvních 5 výše zmíněných rizik je možné zařadit do skupiny rizik, která je možno řízením podniku kontrolovat, a zbylá 4 rizika patří do skupiny, jež jsou jen částečně kontrolovatelná řízením podniku. (Ducháčková, 2000)

Dále můžeme na riziko dle risk managementu nahlížet z pohledu jeho začlenění dle výskytu rizika. Rizika se v průběhu času neustále mění a vyvíjejí, a proto je lze rozdělit dle jejich výskytu. Tichý uvádí dělení na :

- stálá rizika - jejich výskyt můžeme pozorovat po celou dobu existence objektu nebo procesu;

- nahodilá rizika - jejich výskyt můžeme pozorovat jen po určitou dobu a nejedná se o atribut objektu nebo procesu;
 - dlouhodobá;
 - krátkodobá;
 - jednorázová;
 - opakovaná;
 - mimořádná, jejich výskyt je pouze za mimořádných okolností. (Tichý, 2006)

1.2.2 Ocenění a kvantifikace rizik

Do fáze ocenění a kvantifikace rizik patří zjištění, jak velkou váhu mají daná rizika a jaký dopad realizace těchto rizik může mít na finanční situaci společnosti. Nejčastěji tyto dopady nabývají dvou forem

- materiální forma - jedná se o věcné škody, ztráta příjmů;
- nemateriální forma - např. ztráta dobrého jména. (Ducháčková, 2005)

V ohodnocení důsledků realizovaných rizik na finanční situaci společnosti jsou zahrnuté nejen pravděpodobnosti, že daná škoda nastane (realizace rizika), ale také následky, které bude daná škoda mít. V praxi se nejčastěji počítá s nejvyšší možnou škodou, která může nastat. Existují 4 přístupy, pomocí kterých je možno vyjádřit velikost dopadů realizace rizik.

- MAS (Maximum Amount Subject) největší možná škoda - jedná se o maximální škodu, vycházející z nejméně příznivých podmínek;
- EML (Estimated Maximum Loss) odhadovaná největší škoda - jedná se o maximální kombinovanou ztrátu, v níž se neuvažuje o skutečnostech, které jsou velmi nepravděpodobné;
- PML (Probable Maximum Loss) pravděpodobná největší škoda - je stejně definována jako výše zmíněná EML, avšak navíc se zde připouští lidský faktor;
- NLE (Normal Loss Expectancy) běžně očekávaná škoda - je stejně definována jako EML, avšak navíc se zde připouští pohotová lidská reakce. (Ducháčková, 2005)

1.2.3 Kontrola a financování rizik

Do fáze kontroly a financování rizik patří zabraňování škod přijímáním různých opatření, dále pak snižováním finančních dopadů nepříznivých nahodilých událostí. V první řadě se jedná o co největší snahu rizikům předejít, a to v co možná největší míře. Existují 2 druhy opatření, kterými lze předcházet rizikům:

- strategická
 - využívání co nejbezpečnějších technologií, postupů, materiálu;
 - obměna systému práce;
 - vyloučení odpovědnosti pomocí smlouvy;
 - v případě, že je riziko příliš vysoké, zastavení výrobní linky;
- fyzická - předcházení rizikům zaváděním ochranných systémů (bezpečností zámky, protipožární opatření, ochranné pomůcky pro zaměstnance). (Ducháčková, 2005)

Existují však rizika, kterým se nedá předejít pomocí strategických nebo fyzických opatření a jejichž následky musí subjekt finančně eliminovat. Subjekt má více možností, jak krýt ztráty z důsledku realizace rizika:

- vlastními zdroji
 - běžné příjmy - tato metoda krytí se využívá zejména u rizik, u nichž dochází k časté realizaci, která však nezpůsobuje velké ztráty;
 - samopojištění - touto metodou se rozumí krytí rizik, kdy subjekt vytváří vlastní rezervy na jejich krytí;
- přenesení rizik na instituci, která se zaměřuje na pojistnou ochranu. (Ducháčková, 2005);

Subjekt bude uvažovat o vlastním krytí rizik zejména tehdy, jestli je v kapacitních možnostech subjektu samofinancovat ztráty způsobené realizací rizika a pokud je krytí škod vlastními prostředky z dlouhodobého hlediska levnější než převedení rizik na tomu specializovanou instituci – pojišťovnu. Pro subjekt ztráty znamenají ohrožení jeho finanční stability velké, až katastrofální škody, ty by měly být objektem pojištění. (Ducháčková, 2012)

Pojem samopojištění označuje skutečnost, kdy subjekt si sám vytváří rezervu na následné krytí rizik. Mezi jeho výhody patří: nízké náklady (oproti pojištění u specializované instituce zde neexistují náklady na administrativu), růst nákladů na tvorbu rezerv (pojistné) není ovlivněn následkem zvýšené rizikovosti u dalších subjektů. Platí, že u samopojištění je přímá iniciativa k co největšímu omezení vzniku a realizace rizik. Na druhou stranu, subjekty uplatňující metodu samopojištění často narážejí na problémy typu, jestli může nastat taková škoda, na jejíž pokrytí již nebude stačit vytvořená rezerva, dalším problémem může být skutečnost, kdy nastalo několik škod, které zapříčinily vyčerpání rezervy. Se samopojištěním se váže i problém, kdy na vytvoření rezervy je potřeba delší časové období a v neposlední řadě také problém s odhadem konečných nákladů na krytí škod v důsledku omezených možností ocenění. (Ducháčková, 2005)

Pojištění se v těchto souvislostech zdá být nejdůležitějším nástrojem, který zajišťuje ochranu subjektu před negativními finančními následky. Subjekt je tak díky pojištění chráněn proti možnému vzniku velké či katastrofální škody, kdy dopředu nemůže znát důsledky tohoto rizika, za mnohem menší poplatek (pojistné), který je mu dopředu známý. (Ducháčková, 2012)

1.2.4 ISO normy

V roce 2009 byla vydána ISO norma 31 000, která se jako první zabývala risk managementem. Tato norma byla cílena na jakékoliv soukromé nebo státní organizace, spolky, skupiny nebo dokonce jednotlivce. Mohla být aplikována během působení společnosti na velkou škálu činnosti jako např. rozhodování, procesní činnosti, projektové řízení, plánování produktů a mnoho dalších. Další nespornou výhodou byla možnost aplikace této normy na všechna rizika. Přestože standardy poskytují obecné instrukce, nebylo zamýšleno zavedení jednotvárnosti risk managementu napříč společnostmi. Návrh a implementace plánů risk managementu brala v potaz rozdílné požadavky různých společností, např. specifické cíle, souvislosti, struktury, procesy, projekty a mnoho dalších. (ProQuest, 2012)

V roce 2015 byla vydána aktualizovaná verze ISO normy 9001:2015, jedná se o jednu z nejvýznamnějších norem v oblasti managementu kvality a právě do této normy byla přidána problematika řízení rizik. Český web iso.cz hodnotí implementaci řízení rizik jako významný krok, díky kterému velmi sofistikovaným a moderním způsobem napomáhá určit priority společnosti a odstranit nevýznamné procesy a činnosti. (ISO 9001:2015[online], 2017)

2. Charakteristika soukromého pojištění

Soukromé (komerční) pojištění se skládá z větší části z dobrovolných pojistných produktů, které jsou přístupné jednotlivým subjektům jako nástroje k ochraně proti možnosti ztráty. Tento typ pojištění je ve většině případů nabízen specializovanými soukromými společnostmi. Ve výjimečných případech může být poskytovatelem i stát. Nejvýraznějším znakem soukromého pojištění je většinou dobrovolné převedení rizik prostřednictvím smlouvy. V kontrastu se sociálním pojištěním není soukromé pojištění přikázané zákonem a není založeno na principu solidárnosti. Soukromé pojištění je založeno na metodě ekvivalence, to znamená, že velikost pojistného je odvozeno od velikosti rizika. (Emmett J. Vaughan, 2007), (Černohorský, 2011)

Mezi významné přínosy soukromého pojištění je možno zařadit:

- soukromé pojištění vyrovnává ekonomickou úroveň ekonomických subjektů;
- soukromé pojištění napomáhá uplatnit odpovědnost subjektů za svou stávající finanční situaci;
- z makroekonomického hlediska pojišťovny pomáhají ekonomice tím, že investují své rezervy. (Černohorský, 2011)

Hlavní rozdělení soukromého pojištění v české pojistné teorii je popsáno níže, ale pro příklad ve Spojených státech amerických je soukromé (komerční) pojištění rozděleno do tří hlavních kategorií:

- životní pojištění;
- zdravotní pojištění;
- pojištění majetku a odpovědnosti. (Emmett J. Vaughan, 2007)

2.1 Klasifikace soukromého pojištění

Soukromé (komerční) pojištění lze dělit podle způsobu, jakým tvoří rezervy:

- riziková pojištění - v rámci těchto pojištění platí, že návratnost prostředků je vždy dána uskutečněním pojistné události. U tohoto druhu pojištění není zřejmé, zdali vůbec pojistná událost nastane. Pokud pojistná událost nenastane během dané doby, po kterou je sjednáno pojištění, pojišťovna nemá žádnou povinnost vyplácet pojistné plnění. Za dobu trvání pojištění je počet pojistných událostí neomezený. Placené pojistné se v pojišťovně během trvání pojistné smlouvy při provozování pojišťovací činnosti spotřebovává na krytí rizik, neboli výplatu pojistného plnění; (Cipra, 2006), (Ducháčková, 2000)
- rezervotvorná pojištění - v rámci těchto pojištění se tvoří rezervy, které slouží v budoucnu k vyplacení pojistných plnění. U rezervotvorných pojištění dochází, až na výjimky, vždy k pojistnému plnění. (Cipra, 2006), (Ducháčková, 2000)

Kromě rozdělení na riziková a rezervotvorná pojištění je soukromé pojištění možné členit, s ohledem na předmět pojištění, na pojištění osob, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti. Dílčí odvětví se dále dělí na druhy pojištění a na pojistné produkty. (Ducháčková, 2005)

Hlavním rozdělením soukromého pojištění je dělení na základě typu krytých pojistných rizik na:

- životní pojištění - kryjí životní rizika, riziko pro případ dožití a pro případ smrti. Životní pojištění jsou sjednávána zpravidla s delší pojistnou dobou. Do životního pojištění z velké části spadají rezervotvorná pojištění. V praxi jsou nejčastěji životní pojištění doplněna dalším riziky, která mají neživotní charakter a velmi těsně navazují na životní pojištění, např. úraz nebo nemoc; (Cipra, 2006), (Ducháčková, 2005)
- neživotní pojištění - kryjí velké množství neživotních rizik. Uzavírají se především na krátká pojistná období, velmi často se uzavírají na jeden rok s možností

automatického prodlužování. Zpravidla se jedná o riziková pojištění. Neživotní pojištění můžeme dělit na :

- pojištění majetku;
- pojištění odpovědnosti za škody;
- úrazové pojištění;
- soukromé zdravotní pojištění;
- pojištění finančních ztrát. (Ducháčková, 2005), (Cipra, 2006)

Soukromé pojištění se pak v rámci životního a neživotního pojištění dělí na jednotlivá odvětví dle organizačního pohledu. Tato odvětví se pak dále dělí na individuální pojistné produkty. (Ducháčková, 2005)

2.2 Pojištění majetku

Pojištění majetku se dle Čejkové (Čejková, 1996) zaměřuje na krytí rizik a škod, jež mohou nastat na majetku fyzických, ale i právnických osob. Tento druh pojištění se rozděluje na skupinu pojištění movitých a nemovitých věcí a na skupinu pojištění zájmů, do které spadá pojištění úvěrů, zisku, vkladů, pohledávek. Mezi nejčastější rizika lze zařadit :

Živelní rizika je možno ve specifické podobě najít téměř ve všech druzích pojištění majetku. Jedná se o řadu rizik, která způsobují přímé škody na majetku zapříčiněných živelní událostí. Může se jednat o požár, blesk, povodeň, vichřici, výbuch, zemětřesení, záplavy, lavinu, pád stromů apod. (Ducháčková, 2005)

Vodovodní rizika jsou velmi podobná živelním rizikům, avšak jedná se o škody, které zapříčinila voda vytékající z kanalizace, topení nebo vodovodních zařízení. (Ducháčková, 2000)

Havarijní rizika vznikají zejména u dopravních prostředků, ale i u zboží, které je přepravováno dopravními prostředky. Škody vznikají v souvislosti se střetem nebo nárazem dopravního prostředku. (Ducháčková, 2005)

Rizika odcizení a vandalství jsou v souvislosti se zásahem třetí osoby. V rámci pojištění majetku bývají kryta v rozdílné výši. Pro uznání pojistného plnění, např. u pojištění odcizení majetku, musí být splněna podmínka o překonání překážky při krádeži, nebo v případě vandalství musí být zjištěn pachatel. (Ducháčková, 2000)

Strojní rizika jsou v souvislosti s poruchou či havárií strojů následkem chybné technologie, vadného materiálu, neodborného zacházení apod. (Ducháčková, 2005)

2.2.1 Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik

Profesor Cipra (Cipra, 2006) uvádí, že živelní pojištění má být základem pojistné ochrany každého podnikatelského subjektu. Živelní pojištění nejčastěji kryje rizika požárů, blesku, výbuchu, vichřice, krupobití, povodně, sesuvu lavin a dalších. Obvykle se tato pojištění sjednávají jednotlivě, např. pojištění požáru nebo pojištění povodně. Pojistné plnění je ve většině případů na principu nové ceny. Jsou zde však možné aktualizace pojistné částky v případě, kdy subjekt obnovuje pojištění. Jednotlivá pojištění bývají odlišena výší spoluúčasti nebo také uspořádáním podniku z hlediska případné škody, např. dle hledisek použitého stavebního materiálu nebo úrovně zábranných zařízení. Mnohdy dochází ke sdružování rizik jako např. v případě pojištění FLEXA. Jedná se o zkratku čtyř krytých rizik - fire, lightning, explosion a aircraft. Tedy riziko požáru, úderu blesku, výbuchu a pádu letadla.

2.2.2 Pojištění budov

Objektem pojištění, jak už název napovídá, jsou budovy. Mohou se pojistit budovy jak již postavené, tak i ve výstavbě. Nejčastěji jsou kryta rizika živelná, vodovodní, rizika spojená s nárazem dopravních prostředků nebo u nedokončených budov riziko odcizení stavebních součástí. Je pochopitelné, že míra krytých rizik se u jednotlivých produktů pojišťoven liší. Při sjednávání pojištění se nejčastěji určí hodnota budovy, kterou chce subjekt pojistit, a dalšího majetku, jenž je výše určený v pojistné smlouvě. Na základě těchto informací se stanoví pojistná částka s pojistným. U pojištění budov se zpravidla jedná tzv. o pojištění na

plnou hodnotu. Výplata pojistného plnění je tedy vždy v hodnotě nové hodnoty nemovitosti. U starších budov jen do výše časové ceny. (Ducháčková, 2000)

2.3 Pojištění odpovědnosti za škody

Dle profesora Cipry (Cipra, 2006) je možné pojistnou událost v rámci pojištění odpovědnosti za škody chápat jako vznik závazku pojištěného uhradit škody způsobené buď na životě, zdraví, nebo majetku v případě, že vzniklá škoda souvisí s činností pojištěného specifikované v pojistné smlouvě. Dle výrazu „third-party-liability“ je vyzdvihována skutečnost, že v rámci tohoto pojištění je kromě stran pojistitele a pojištěného přítomna i strana třetí, a to strana poškozeného, která zpravidla není v době sjednání pojištění známa. Zpravidla se pojištění týká škod, které nebyly způsobeny úmyslně, neplynou z trestné činnosti. Škoda většinou není vyplácena pojištěnému, ale právě poškozené straně, a to do velikosti, za kterou pojištěný odpovídá. Ducháčková (Ducháčková, 2005) uvádí, že pojistné plnění obsahuje :

- náhradu způsobené škody;
- náklady vynaložené na obhajobu pojištěného v souvislosti se způsobenou škodou, která přísluší uhradit pojišťovně;
- náklady vynaložené na soudní jednání, bylo-li nezbytné ke zjištění odpovědnosti.

3. Charakteristika a činnost vybraného subjektu

Ve třetí kapitole této práce přecházím k praktické části, kdy se zprvu věnuji subjektu, jehož pojištění podnikatelských rizik bude v rámci této práce optimalizováno. Nejprve bude představen podnikatelský subjekt, jeho činnost a současná pojistná ochrana. Dále budou představeny preference subjektu při výběru vhodné pojistné ochrany.

3.1 O společnosti Esenvex, s.r.o.

Společnost Esenvex, s.r.o. (dále jen Esenvex) působí na českém trhu již 10 let. Společnost byla založena panem Galbavým a dvěma dalšími společníky, kteří postupem času převedli svůj obchodní podíl ve společnosti výše jmenovanému, a pan Galbavý se tak stal jediným majitelem společnosti Esenvex. Předmětem podnikání společnosti nejdříve byla koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej, zasilatelství vnitrostátní a mezinárodní, poradenská činnost v oblasti obchodu a služeb, zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu, propagace, reklamy, informatiky a služeb v režimu živnosti volné, silniční motorová doprava nákladní a služby provozované v oblasti skladování.

Společnost Esenvex se specializuje na prodej písků a štěrků, uhlí a stavebního řeziva. V sortimentu společnosti je možné najít především hnědé uhlí dodávané od Severočeských dolů, a.s., a Severní energetické, a.s. Dále je možné v nabídce najít také hnědouhelné brikety REKORD původem z Německa. Mezi další nabízené služby patří tisk samolepících bezpečnostních značek a barevně digitální kopírování a tisk, avšak tyto činnosti jsou pouze okrajové.

Společnost sídlí v Ústeckém kraji ve městě Rumburk a v roce 2013 přesáhl obrat společnosti Esenvex 14 miliónů Kč.

3.2 Současná pojistná ochrana společnosti Esenvex, s.r.o.

Pro co nejlepší pojistnou optimalizaci je potřeba zjistit stav pojistných smluv, které má společnost uzavřena. Z takto získaných informací je možné vyhodnotit, zdali má společnost

uzavřené optimální pojistky a odpovídají-li veškerým požadavkům i situaci, ve které se podnik nachází.

V této kapitole i kapitolách následujících jsou obsaženy pouze produkty kryjící tzv. podnikatelská rizika, a to z důvodu rozsahu bakalářské práce. Podnik při své činnosti samozřejmě využívá vozový park i vlastní několik bagrů, avšak tyto objekty nebudou zahrnuty ani pojistně optimalizovány v této práci z již výše uvedeného důvodu.

Po obdržení materiálu bylo zjištěno, že společnost Esenvex, s.r.o., měla v roce 2016 sjednáno toto pojištění podnikatelských rizik u společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s. (dále jen Kooperativa):

Tabulka 1: Současná pojistná ochrana

Základní živelní pojištění				
Název	Rozsah	Horní hranice plnění v Kč	Spoluúčast	Roční pojistné v Kč
VI. Stavební součásti a přísl.	požár, náraz, pád, kouř	20 000,-	1 000,-	8,-
Zásoby	požár, náraz, pád, kouř	500 000,-		346,-
VI. Movité zařízení a vybavení	požár, náraz, pád, kouř	100 000,-		77,-
Cenné předměty a prostředky	požár, náraz, pád, kouř	10 000,-		7,-
Doplňkové živelní pojištění				
Nemovité objekty	povodeň, záplava	20 000,-	5% (min. 25 000 Kč)	14,-
Movité předměty	povodeň, záplava	610 000,-		671,-
Nemovité objekty	Vodovodní nebezpečí	20 000,-	1 000,-	5,-
Movité předměty	Vodovodní nebezpečí	240 000,-		273,-
Nemovité objekty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	20 000,-	1 000,-	7,-
Movité předměty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	240 000,-	1 000,-	273,-
Pojištění pro případ odcizení				
Zásoby	-	100 000,-	1 000,-	1001,-
Cenné předměty a f. prostředky	-	10 000,-	1 000,-	300,-
VI. Movité zařízení a vybavení	-	10 000,-	1 000,-	636,-
Pojištění pro případ vandalismu				
Movité předměty	-	50 000,-	1 000,-	831,-
Pojištění odpovědnosti za újmu				
Pojištění odpovědnosti nebo vadu práce při předání	území ČR	1 000 000,-	1 000,-	4 509,-
Připojištění	Náklady léčení (TYP G)	200 000,-	1 000,-	360,-
Celkové roční pojistné před úpravou				9 154,-
Sleva za délku pojistného období				5%
Jiná sleva				30%
Celkové roční pojistné po úpravě				5 950,-
Pojistné za pojistné období				5 950,-

Zdroj: Nabídka pojištění Kooperativa, vlastní zpracování

V současné době společnost plánuje akvizici nemovitostí, které do této doby byly v pronájmu. Jedná se o 2 budovy. První slouží jako administrativní budova a drobná

prodejna. Majitel předpokládá, že cena administrativní budovy se bude nacházet mezi 500 000 Kč až 1 000 000 Kč. Z tohoto důvodu tuto budovu chce pojistit v tomto rozmezí. Druhá budova slouží jako sklad, zde je odhadována cena v rozmezí 200 000 Kč až 400 000 Kč. Opět si majitel společnosti přeje pojistit budovu skladu v daném rozmezí. Limity u pojištění movitých věcí a odpovědnosti by si přál pan Galbavý zachovat.

3.3 Kritéria hodnotícího modelu

V této části práce budou uvedena kritéria, která jsou pro majitele společnosti Esenvex, s.r.o., pana Galbavého důležitá při výběru pojištění. Takto identifikovaná kritéria budou dále využita v sestavování hodnotícího modelu.

Nejdůležitějším kritériem pro pana Galbavého je výše pojistného, které by mělo být co nejnižší. Jedná se o velmi častý požadavek, a proto není překvapením, že toto kritérium má největší váhu. Druhým nejdůležitějším faktorem je výše pojistného plnění, kdy jeho správně nastavená výše je přímo klíčová pro pojištění. V případě, že by byly sjednány příliš nízké limity pojistného plnění a došlo by k pojistné události s enormními škodami, musel by pan Galbavý doplácet škody, které přesahují limit pojistného plnění, z vlastních zdrojů. Proto výše nastavené limity budou lépe hodnoceny. Avšak při vzniku škody musí subjekt hradit část z vlastních zdrojů, a to vždy do výše spoluúčasti. Výše spoluúčasti není pro pana Galbavého důležitým kritériem, a proto nebylo ohodnoceno toliko body, avšak subjekt preferuje co nejnižší výši spoluúčasti.

Za důležité kritérium byl označen rozsah pojistné ochrany. Je vyžadováno, aby byl podnik pojištěn proti všem rizikům, která ho ohrožují. Pokud by nastala situace, kdy riziko ohrožující podnik je ve výlukách pojištění, nebo ho daná pojišťovna nekryje, nemůže být daná nabídka pojištění v tomto kritériu dobře ohodnocena. Nabídku, která by poskytovala neuspokojivou ochranu, nelze pokládat za kvalitní, proto je toto kritérium považováno za velmi důležité.

Předposledním kritériem bylo kritérium dostupnosti pojišťovny, protože ne všechny oslovené pojišťovny mají pobočku v místě podnikání. Pojišťovny, které nemají pobočku

v místě podnikání, budou seřazeny dle vzdálenosti k nejbližší pobočce. Pan Galbavý se také při výběru pojišťovny řídí tím, jakou má daná pojišťovna pověst. Jedná se o čistě subjektivní kritérium, a proto bylo vyhodnoceno na základě bodového hodnocení. Další kritéria nepovažuje pan Galbavý při výběru pojistné ochrany za důležitá.

4. Optimalizace pojistné ochrany

Čtvrtá a závěrečná část se věnuje analýze jednotlivých nabídek pojištění podnikatelských rizik, na něž je stanovena volba optimální pojistné ochrany pro společnost Esenves, s.r.o. Avšak nejdříve bude specifikován a sestaven hodnotící model, díky kterému budou jednotlivé nabídky od pojišťoven hodnoceny. V další části budou představeny jednotlivé nabídky a následně vyhodnoceno, který produkt je optimální pro vybraný subjekt.

4.1 Sestrojení hodnotícího modelu

V předcházející kapitole byla stanovena kritéria hodnotícího systému, dle kterých budou hodnoceny nabídky pojišťoven. Jelikož je kritérií více, bude nutno využít metody vícekritériálního hodnocení.

První krok vícekritériálního hodnocení se skládá z přiřazení vah jednotlivým kritériím. Je nutné, aby ke každému z kritérií byl přiřazen jistý počet bodů. Fotr se Švecovou uvádí, že k určení může být využita bodová stupnice, metoda alokace 100 bodů nebo porovnání kritérií pomocí jejich preferenčního pořadí. Pokud je využívána bodová stupnice, je pravidlem, že kritéria se normují tak, aby jejich součtem bylo číslo jedna. Toto pravidlo není nutné dodržovat při výběru metody alokace 100 bodů. (Fotr, 2010)

K hodnocení kritérií, která si společnost v předešlé kapitole zvolila, byla vybrána čtyřbodová stupnice. Přehled všech kritérií, která si pan Galbavý zvolil, jsou včetně příslušných hodnot uvedena v tabulce (tabulka 2).

Tabulka 2: Přehled kritérií důležitých při výběru pojistné ochrany

Kritérium	Hodnota
Výše pojistného	4
Horní hranice pojistného plnění	3
Rozsah pojistného krytí	3
Výše spoluúčasti	2
Dostupnost pojišťovny	1
Dobré jméno pojišťovny	1

Zdroj: rozhovor s panem Galbavým, vlastní zpracování

V dalším kroku je nutné hodnoty kritérií znormovat tak, aby se jejich součet rovnal jedné. Proto vydělíme hodnotu kritéria součtem všech hodnot. Normované váhy jsou uvedeny v tabulce. V rámci hodnotícího modelu budou dále již vstupovat pouze váha jednotlivých kritérií.

Tabulka 3: Přehled normovaných vah kritérií

Kritérium	Význam	Hodnota	Váha
K1	Výše pojistného	4	0,29
K2	Horní hranice pojistného plnění	3	0,21
K3	Rozsah pojistného krytí	3	0,21
K4	Výše spoluúčasti	2	0,14
K5	Dostupnost pojišťovny	1	0,07
K6	Dobré jméno pojišťovny	1	0,07
Součet		14	1

Zdroj: vlastní zpracování

K určení optimální nabídky pojistné ochrany bude využita metoda váženého pořadí, kdy se jedná o jednu z metod stanovení hodnoty (užitku) variant. Jednotlivé nabídky budou hodnoceny známkami jako ve škole, takže nejlepší nabídka v daném kritériu obdrží hodnotu 1, druhá nejlepší hodnotu 2 a tak dále až do 6. Dojde-li ke skutečnosti, kdy nabídky dvou a více pojišťoven budou stejné, dostanou shodné hodnocení, např. 1,5. Výsledné hodnocení bude dále vypočítáno podle vzorce(1):

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i * h_i^j \text{ pro } j = 1, 2, \dots, m, \quad (1)$$

kde	H^j	celkové ohodnocení (hodnota) j-té varianty;
	v_i	váha i-tého kritéria;
	h_i^j	dílčí ohodnocení j-té varianty vzhledem k i-tému kritériu;
	n	počet kritérií hodnocení;
	m	počet variant; (Fotr, 2010)

Varianta, která dosáhne nejnižšího hodnocení vypočítaného dle výše uvedeného vzorce, bude znázorňovat optimální (nejlepší) nabídku pojištění.

Ve vypracované tabulce (Tabulka 3) jsou zobrazena všechna kritéria, která jsou pro společnost Esenvex relevantní při výběru pojistné ochrany. Dvě z těchto kritérií nejsou závislá na nabídce pojišťoven. Jedná se o kritéria dostupnosti a dobrého jména pojišťovny. Proto před analýzou nabídek pojistných ochran musí být vyhodnocena tato kritéria. Pro zpracování optimalizace pojistné ochrany byly osloveny největší pojišťovny na českém trhu, které dohromady mají předepsané smluvní pojistné v neživotním pojištění přes 80 % z celkového předepsaného smluvního pojistného v neživotním pojištění. Mezi tyto pojišťovny patří:

- Česká pojišťovna, a.s. (dále jen Česká pojišťovna);
- Kooperativa, pojišťovna, a.s.;
- Allianz pojišťovna, a.s. (dále jen Allianz);
- Generali Pojišťovna, a.s. (dále jen Generali);
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB (dále jen ČSOB pojišťovna);
- UNIQA pojišťovna, a.s. (dále jen Uniqa).

Nejdříve bude zhodnoceno kritérium dostupnosti pojišťovny. Toto kritérium je zařazeno z důvodu preference osobního kontaktu při jednání s pojišťovnou. Podnik se nachází v menším městě Rumburku, kde všechny oslovené pojišťovny, kromě Generali, mají pobočku. Proto všechny pojišťovny, kromě Generali, budou ohodnoceny 1,5. Pobočka Generali se nachází v 10 kilometru vzdáleném městě, nejedná se o velkou vzdálenost, ale protože se pobočka nenachází v místě podnikání, bude Generali ohodnoceno známkou 2.

Druhým na nabídce nezávislým kritériem je dobré jméno pojišťovny a celková image pojišťovny. Jak bylo uvedeno výše, jedná se čistě o subjektivní kritérium. Pan Galbavý byl požádán, aby každou pojišťovnu ohodnotil počtem bodů 1-5, kde 5 bodů představuje pojišťovnu s nejlepší image. Dvě a více pojišťoven mohlo dostat shodné hodnocení a přehled hodnocení dobré pověsti pojišťovny je vyobrazen v následující tabulce (Tabulka 4).

Tabulka 4: Hodnocení dobré pověsti pojišťovny

Pojišťovna	Známka
Česká pojišťovna	3
Kooperativa	2
Allianz	4
Generali	2
Uniqa	3
Pojišťovna ČSOB	3

V hodnocení dobré pověsti pojišťovny pan Galbavý nejvíce věří pojišťovně Allianz, která bude ohodnocena známkou 1. Druhé nejvyšší hodnocení obdržely Česká pojišťovna, Uniqa a Pojišťovna ČSOB, a proto i jejich známka bude shodná 2,5. Pojišťovny Kooperativa a Generali budou ohodnoceny známkou 3,5.

Ke zhodnocení dalších kritérií je nutné znát kalkulace jednotlivých nabídek pojišťoven. V následujících kapitolách budou nejdříve představeny produkty jednotlivých pojišťoven s přiloženou kalkulací.

4.2 Nabídka České pojišťovny

Produktem České pojišťovny pro drobné podnikatele je pojistný program Jistota, který se prezentuje jako nová generace komplexní pojistné ochrany pro drobné podnikatele s příjmy do 10 miliónů korun a majetkem do 25 miliónů korun. V základním balíčku je obsaženo pojištění majetku i pojištění odpovědnosti za škodu. Česká pojišťovna cílí produkt Jistota na obchodní firmy, restaurace a penziony nebo drobné řemeslníky a živnostníky. Oproti konkurenci jsou veškerá rizika obsažena již v základní nabídce. Dále se Česká pojišťovna snaží odlišit od konkurence pojišťováním rizik, která většinou ostatní pojišťovny nenabízí. Může se jednat o pojištění věcí převážených v automobilu na území České republiky,

pojištění mechanické a elektrické poruchy zařízení, dále pojištění výpadku elektrické energie a následné poškození zásob v důsledku výpadku elektrické energie. (Jistota [online], 2017)

Tabulka 5: Kalkulace pojištění "Jistota" České pojišťovny

Pojištění majetku				
Název	Rozsah	Horní hranice plnění v Kč	Spoluúčast	Roční pojistné v Kč
Movité věci	požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, při- padně jeho části nebo nákladu	600 000,-	2 000,-	3 897,-
	Přeprava peněz a cenností	50 000,-		
	Sklo	100 000,-		
	Věci v vozidle	200 000,-		
	Atmosférické srážky	50 000,-		
	Povodeň, záplava	500 000,-		
	Odcizení - 1. riziko	100 000,-		
Cizí nemovitosti	požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, při- padně jeho části nebo nákladu	1 400 000,-		
	Stavební součásti - odcizení	100 000,-		
	Vandalismus	200 000,-		
	Sprejerství	30 000,-		
	Povodeň, záplava	500 000,-		
Pojištění odpovědnosti				
Základní	Česká republika	5 000 000,-	1 000,-	9 600,-
Čisté finanční škody		100 000,-		
Věci užívané a převzaté		100 000,-		
Regresní náhrady (zaměstnanec)		5 000 000,-		
Nemajetková újma		100 000,-		
Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění				13 496,-
Obchodní sleva				0%
Pojistné za pojistné období				13 496,-

Zdroj: Nabídka České pojišťovny; vlastní zpracování

Celkové roční pojistné nabízeného pojištění podnikatelských rizik a odpovědnosti od České pojišťovny je 13 496 Kč. Horní hranice plnění u movitých věcí, a to včetně zásob, je proti základním živelným rizikům nastavena na 600 000 Kč. Horní hranice plnění v rámci

pojištění nemovitostí je proti základním rizikům 1 400 000 Kč. Plnění v rámci rizika povodně a záplavy u movitých i nemovitých věcí ve výši 500 000 Kč. Horní hranice v rámci pojištění odpovědnosti byla nastavena na 5 000 000 Kč. V rozsahu pojištěných rizik jsou obsažena všechna rizika, proti kterým chce být subjekt pojištěn. Pojišťovna však do své nabídky pojištění zahrnula i rizika, o která v první řadě společnost neměla zájem. Spoluúčast v rámci pojištění majetku je ve výši 2 000 Kč a v rámci pojištění odpovědnosti 1 000 Kč.

4.3 Nabídka Kooperativa

Kooperativa nabízí pro pojištění malých a středních podniků program TREND – v tomto případě program TREND 14. Jedná se o velmi variabilní program, který se snaží vyhovět všem individuálním potřebám na poli pojištění malých a středních podniků. V tomto programu jsou obsaženy všechny druhy pojištění rizik, které mohou ohrozit činnost podniku. Kooperativa cílí tento produkt na všechny podnikatele, právě díky skutečnosti, že umožňuje komplexní krytí, kdy pojistný program může obsahovat všechny druhy pojištění (např. majtkové, přerušení provozu, odpovědnostní a další). Program TREND je možno zařadit mezi tzv. stavebnicově postavené pojištění, kdy si podnikatel zvolí pojištění, které opravdu potřebuje. Dle předložených požadavků byla zpracována kalkulace pojištění, která je popsána v tabulce (Tabulka 4).

Jak je uvedeno výše, produkt od Kooperativy lze zkombinovat s možnostmi a požadavky klienta. V případě kalkulace uvedené níže bylo využito této možnosti. V základním živelním pojištění jsou v rozsahu uvedena rizika požáru, nárazu, pádu a kouře. Dále lze sjednat doplňková životní pojištění, která kryjí rizika povodně nebo záplavy, vodovodního nebezpečí, vichřice, krupobití, sesuv půdy, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy. V případě pojištění pro případ odcizení jsou obsaženy jak zásoby a movitý majetek, tak i budovy a jejich součásti (např. železné či měděné okapy). V pojištění pro případ vandalismu jsou pouze zahrnuty škody na movitém majetku. Jako poslední pojištění v kalkulaci je zpracováno pojištění odpovědnosti za újmu. (TREND [online], 2017)

Tabulka 6: Kalkulace pojištění "TREND 14" od pojišťovny Kooperativa

Základní živelní pojištění				
Název	Rozsah	Horní hranice plnění v Kč	Spoluúčast	Roční pojistné v Kč
Administrativní budova	požár, náraz, pád, kouř	500 000,-	3000,-	324,-
Sklad	požár, náraz, pád, kouř	200 000,-		129,-
Zásoby	požár, náraz, pád, kouř	500 000,-		891,-
VI. Movité zařízení a vybavení	požár, náraz, pád, kouř	100 000,-		178,-
Doplňkové živelní pojištění				
Nemovité objekty	povodeň, záplava	700 000,-	5 %	441,-
Movité objekty	povodeň, záplava	600 000,-	(min. 25 000,-)	594,-
Nemovité objekty	Vodovodní nebezpečí	200 000,-	3 000,-	90,-
Movité předměty	Vodovodní nebezpečí	50 000,-		168,-
Nemovité objekty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	700 000,-	3 000,-	189,-
Movité předměty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	600 000,-	3 000,-	129,-
Pojištění pro případ odcizení				
Administrativní budova	x	50 000,-	3 000,-	315,-
VI. Movité zařízení a vybavení	x	50 000,-	3 000,-	720,-
Pojištění pro případ vandalismu				
Movité předměty	x	50 000,-	3 000,-	891,-
Pojištění odpovědnosti za újmu				
Pojištění odpovědnosti nebo vadu práce při předání	území ČR	1 000 000,-	1 000,-	4 519,-
Celkové roční pojistné před úpravou				9 578,-
Sleva za délku pojistného období				5%
Jiná sleva				30%
Celkové roční pojistné po úpravě				6 225,-
Pojistné za pojistné období				6 225,-

Zdroj: Nabídka pojišťovny Kooperativa; vlastní zpracování

Celkové roční pojistné nabízeného pojištění podnikatelských rizik a odpovědnosti od pojišťovny Kooperativa po odečtení všech slev je 6 225 Kč. Horní hranice plnění u movitých věcí je proti základním živelným rizikům nastavena na 100 000 Kč a u zásob na 500 000 Kč. Horní hranice plnění v rámci pojištění nemovitostí je proti základním rizikům u administrativní budovy 500 000 Kč a budovy skladu 200 000 Kč. Plnění v rámci rizika povodně a záplavy je u movitých věcí ve výši 600 000 Kč a u nemovitých 700 000 Kč. Horní hranice v rámci pojištění odpovědnosti je 1 000 000 Kč. V rozsahu pojištěných rizik jsou obsažena všechna rizika, proti kterým chce být subjekt pojištěn. Spoluúčast v rámci pojištění majetku je ve výši 3 000 Kč a v rámci pojištění odpovědnosti 1 000 Kč.

4.4 Nabídka Allianz

Allianz nabízí pro pojištění podnikatelů komplexní program NOE Plus, jenž je vytvořen pro malé a střední podnikatele, kteří provozují činnost v oblasti výroby, obchodu nebo služeb. Díky takto komplexnímu programu je možné se zabezpečit proti všem obvyklým rizikům. Allianz dovoluje výběr z několika rozdílných druhů a variant pojištění v nejvýhodnější kombinaci pro klienta.

V rámci programu NOE Plus je možné sjednat 4 druhy pojištění:

- pojištění budov;
- pojištění věcí movitých;
- pojištění odpovědnosti;
- pojištění nákladu.

Všechny tyto 4 druhy pojištění lze sjednat ve třech možných variantách: Normal, Optimal, Exkluziv. Každá varianta se liší rozsahem pojistné ochrany, výší pojistného plnění a rozsahem pojištění. U tohoto programu si klient sám určí, kterou variantu preferuje. Platí, že vyšší varianta ve všech případech obsahuje rozsah pojištění z varianty nižší, avšak obsah variant je neměnný. Jak již bývá zvykem v praxi při sjednání více druhů pojištění, je možné získat slevu na pojistném, nebo uplatnit bonusy za bezeškodní průběh pojištění. Velkou výhodou produktu NOE Plus je bezplatná nonstop služba HomeAssistance. Tato služba má hlavní využití při odstraňování stavu nouze, do kterého se podnik dostal. V HomeAssistance

jsou zahrnovány služby instalatéra, zámečníka, elektrikáře, pokrývače, topenáře, deratizátora nebo servis elektrospotřebičů. Při sestavování kalkulace byla využita varianta Optimal. Mezi hlavní škody kryté pojištěním odpovědnosti jsou škody způsobené z provozní činnosti, na pronajaté nemovitosti, na věcech užívaných, na odložených nebo vnesených. (Allianz [online], 2017)

Tabulka 7: Kalkulace pojištění "NOE Plus" od pojišťovny Allianz

Pojištění budov				
Název	Rozsah	Horní hranice plnění v Kč	Spoluúčast	Roční pojistné v Kč
Administrativní budova	požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla, vichřice, krupobití, voda z vodovod. zařízení, povodeň a záplava*, zemětřesení, sesuv půdy,	1 000 000,-	1 000,-	2 166,-
Sklad	lavina a tíha sněhu, chybná funkce sprinklerového hasicího zařízení, kouř, rázová vlna, náraz vozidla, pád stromů, stožárů a jiných předmětů	400 000,-		
Pojištění věcí movitých				
Provozní zařízení	požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla, vichřice, krupobití, voda z vodovod. zařízení, povodeň a záplava*, zemětřesení, sesuv půdy, krádež vloupáním, lavina a tíha sněhu, chybná funkce sprinklerového	100 000,-	1 000,-	3 116,-
Zásoby	hasicího zařízení, kouř, rázová vlna, náraz vozidla, pád stromů, stožárů a jiných předmětů loupež**, denní tržba odcizená při loupeži**, peníze a cennosti v trezoru**	500 000,-		
Pojištění odpovědnosti				
Pojištění odpovědnosti	území ČR a SR	2 000 000,-	1 000,-	1 700,-

Roční pojistné celkem (se započítanou 10% slevou)	6 982,-
<i>* spoluúčast minimálně 5 000 Kč</i>	
<i>** do 20% pojistné částky, maximální výše 400 000 Kč</i>	

Zdroj: Nabídka pojišťovny Allianz; vlastní zpracování

Celkové roční pojistné nabízeného pojištění podnikatelských rizik a odpovědnosti od pojišťovny Allianz po odečtení 10% slevy je 6 892 Kč. Horní hranice plnění u movitých věcí je proti všem rizikům nastaveno na 100 000 Kč a u zásob na 500 000 Kč. Horní hranice plnění proti všem rizikům je u budovy skladu nastaveno na 400 000 Kč a u administrativní budovy na 1 000 000 Kč. Horní hranice v rámci pojištění odpovědnosti je 1 000 000 Kč. V rozsahu pojištěných rizik jsou obsažena všechna rizika, proti kterým chce být subjekt pojištěn, avšak nabídka obsahuje i rizika navíc, která společnost nepovažuje za vážná a přímo ohrožující její činnost. Spoluúčast je v rámci pojištění majetku a pojištění odpovědnosti ve výši 1 000 Kč.

4.5 Nabídka ČSOB pojišťovny

Pojišťovna ČSOB nabízí produkt TRUMF. Jedná se o jednoduché a komplexní pojištění majetku a odpovědnosti, které je určeno pro živnostníky s pojišťovacím majetkem a ročním příjmem do 20 mil. Kč. Pojišťovna klade důraz především na nadstandardní rozsah krytých rizik a na možnost dále ovlivnit rozsah krytých rizik i cenu.

V rámci programu TRUMF lze sjednat 4 druhy pojištění:

- pojištění staveb;
- pojištění movitých věcí;
- pojištění odpovědnosti za újmu;
- pojištění přerušení provozu.

V rámci pojištění staveb jsou kryta rizika způsobená zejména živelnými riziky, vandalem, zkratem či napětím. Oproti konkurenci je v programu TRUMF obsaženo pojištění skel all risks. Pojištění pro případ vandalismu je doplněno o pojištění proti sprejerství. Pojištění movitých věcí nabízí klasickou ochranu doplněnou o rizika při přepravě, technických závad na strojích a elektronických zařízeních. V rámci pojištění odpovědnosti za újmu nabízí produkt

TRUMF pojistnou ochranu za škodu způsobenou podnikatelskou činností nebo vadným výrobkem jiné osobě na majetku nebo věcech užívaných a převzatých. Podobně jako u konkurence je zde možnost sjednat další doplňující pojištění pojištění přerušení provozu a pojištění právní ochrany. (Infolist produktu TRUMF [online], 2017)

Tabulka 8: Kalkulace pojištění "TRUMF" pojišťovny ČSOB

Pojištění staveb				
Název	Rozsah	Horní hranice plnění v Kč	Spoluúčast	Roční pojistné v Kč
Administrativní budova	požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho částí nebo jeho nákladu, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, lavina, pád stromů, stožárů, zemětřesení, tíha sněhu nebo tíha námrazy, náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna (aerodynamický třesk), voda z vodovodních zařízení, vandlismus, sklo all risks, zkrat nebo napětí, povodeň a záplava	1 000 000,-	3 000,-	1 280,-
Pojištění movitých věcí				
Soubor movitých věcí + věci převzatých	požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho částí nebo jeho nákladu, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, lavina, pád stromů, stožárů, zemětřesení, tíha sněhu nebo tíha námrazy, náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna (aerodynamický třesk), voda z vodovodních zařízení, vandlismus, sklo all risks, dopravní nehoda, odcizení přepravovaného nákladu, loupežným přepadením, povodeň a záplava, odcizení krádeží, technická porucha	500 000,-	3 000,-	4 760,-
Pojištění movitých věcí				
Pojištění odpovědnosti	Evropa včetně ČR	1 000 000,-	3 000,-	3 680,-
Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění				9720,-
Sleva za roční četnost				3%
Obchodní sleva				5%
Celkové roční pojistné po slevách				8 942,-

Zdroj : Nabídka pojišťovny ČSOB; vlastní zpracování

Celkové roční pojistné nabízeného pojištění podnikatelských rizik a odpovědnosti od ČSOB pojišťovny po odečtení všech slev je 8 942 Kč. Horní hranice plnění u movitých věcí včetně

zásob nastavena na 500 000 Kč. Horní hranice plnění proti všem rizikům je u administrativní budovy na 1 000 000 Kč. Horní hranice v rámci pojištění odpovědnosti je 1 000 000 Kč. V rozsahu pojištěných rizik jsou obsažena všechna rizika. Je i zde několik pojištěných rizik navíc, ale tato skutečnost je v důsledku balíčkového typu pojištění. Spoluúčast je v rámci pojištění majetku a pojištění odpovědnosti ve výši 3 000 Kč.

4.6 Nabídka pojišťovny Uniqa

Pro pojištění podnikatelských rizik sestavila pojišťovna Uniqa program BALPO, jehož název je složen ze slov BALíček pro POdnikatele. S tímto pojištěním cílí především na malé a střední podnikatele, kteří provozují činnost v oblasti restauraterství, obchodu, řemesla, malovýroby a dalších odvětvích služeb. Program se skládá ze tří hlavních částí:

- pojištění budov;
- pojištění movitých věcí;
- pojištění odpovědnosti.

Klient má možnost sjednat si pojištění ve třech různých formách, které se od sebe liší krytými riziky a pojistnými částkami:

- Basic SME;
- Standart SME;
- Exclusive SME.

Kromě klasické pojistné ochrany pojišťovna nabízí u produktu BALPO asistenční služby zdarma. Tyto služby může klient využít v situacích vyvolaných poruchami nebo škodami. Pojišťovna je schopna co nejrychleji zajistit služby např. instalatéra, elektrikáře, plynáře, sklenáře s limitem 10 000 Kč na jednu pojistnou událost. Pojišťovna je též schopna zajistit služby zámečnicka s limitem 5 000 Kč na jednu pojistnou událost. V případě, že se provozovna stane nepoužitelnou, je klientovi zajištěna pomoc s hlídáním objektu, náhradním telefonním provozem či dokonce pomoc s vyhledáním nových prostor. Pojišťovna Uniqa v rámci asistenčních služeb též nabízí i právní poradenství v rámci otázky pracovněprávní, odpovědnostní, trestní nebo přestupkové. (Uniqa má pro živnostníky a podnikatele nové pojištění BALPO[online], 2015)

Tabulka 9: Kalkulace pojištění podnikatelských rizik pojišťovny Uniqa

Pojištění nemovitých věcí				
Název	Rozsah	Horní hranice plnění v Kč	Spoluúčast	Roční pojistné v Kč
Administrativní budova	požár, úder blesku, výbuch, náraz nebo zřícení osádkou obsazeného letícího tělesa, rázová vlna, kouř a náraz silničního vozidla	1 200 000,-	2 000,-	1 800,-
	vichřice, sesuv půdy, krupobití, zřícení skal a zeminy, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, lavina, tíha sněhu nebo námrazy	1 200 000,-	2 000,-	480,-
	záplava, povodeň, zemětřesení a výbuch sopky	1 200 000,-	30 000,- (10 % PP)	600,-
	voda z vododního zařízení	100 000,-	2 000,- (10 % PP)	150,-
Staveb. součásti	odcizení	20 000,-	2 000,-	380,-
Pojištění movitých věcí				
Provozně technická zařízení	požár, úder blesku, výbuch, náraz nebo zřícení osádkou obsazeného letícího tělesa, rázová vlna, kouř a náraz silničního vozidla	100 000,-	2 000,-	330,-
	vichřice, sesuv půdy, krupobití, zřícení skal a zeminy, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, lavina, tíha sněhu nebo námrazy	100 000,-	2 000,-	40,-
	záplava, povodeň, zemětřesení a výbuch sopky	100 000,-	30 000,- (10 % PP)	50,-
	voda z vododního zařízení	100 000,-	2 000,- (10 % PP)	65,-
	odcizení	100 000,-	2 000,-	680,-
Zásoby	požár, úder blesku, výbuch, náraz nebo zřícení osádkou obsazeného letícího tělesa, rázová vlna, kouř a náraz silničního vozidla	500 000,-	2 000,-	1 650,-
	odcizení	50 000,-	2 000,-	950,-
P.T.Z + Zás.	vandalství	100 000,-	2 000,- (10 % PP)	1 300,-
Pojištění odpovědnosti				
Základní p. Odpovědnosti	Česká republika	1 000 000,-	1 000,-	5 530,-
za finanční škodu	Česká republika	100 000,-	1 000,-	1 000,-
Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění				15 005,-
Obchodní sleva				20%
Pojistné za pojistné období				12 004,-

Zdroj : Nabídka pojišťovny Uniqa; vlastní zpracování

Celkové roční pojistné nabízeného pojištění podnikatelských rizik a odpovědnosti od pojišťovny Uniqa po odečtení 20% obchodní slevy je 12 004 Kč. Horní hranice plnění

u provozně technických věcí proti je včetně pojištění rizika povodně a záplavy 100 000 Kč a u zásob 500 000 Kč, zásoby však nejsou pojištěné proti povodni a záplavě. Horní hranice plnění proti všem rizikům včetně pojištění povodně a záplavy je u administrativní budovy 1 200 000 Kč. Horní hranice v rámci pojištění odpovědnosti je 1 000 000 Kč s přidaným pojištěním odpovědnosti za finanční škodu ve výši 100 000 Kč. V rozsahu pojištěných rizik jsou obsažena všechna rizika proti, kterým se chce subjekt chránit. Spoluúčast je v rámci pojištění majetku ve výši 2 000 Kč a v rámci odpovědnosti 1 000 Kč.

4.7 Nabídka pojišťovny Generali

Generali pojišťovna nabízí komplexní produkt TopGEN. Produkt obsahuje majetkové pojištění zaměřené na malé a střední živnostníky s jakoukoliv provozovanou živností či právní formou. Pojistný produkt TopGEN je pro živnostníky s nominální hodnotou majetku do 50 miliónů korun v jednom místě pojištění. Dále je i nabízeno pojištění odpovědnosti za způsobenou škodu, u kterého je možný limit pojistného plnění až 50 miliónů korun. Generali dovoluje u produktu TopGEN spojit více druhů pojistné ochrany do jediné smlouvy a je rovněž tzv. stavebnicovým pojištěním, stejně jako produkt Kooperativy. Pojišťovna garantuje pojištění odpovědnosti s automaticky 20% nižšími sazbami a pojistná plnění v nové ceně.

V rámci produktu TopGEN lze sjednat pojištění na:

- budovy a soubory budov;
- zásoby;
- movité věci i věci cizí;
- jiné stavby (rampy, oplocení, kanály a další);
- náklady a vícenáklady;
- věci zvláštního charakteru (peníze, cennosti, nosiče dat, věci zaměstnanců, umělecká díla).

Pojišťovna Generali nabízí také mnoho dalších doplňkových pojištění pro příklad pojištění odcizení věcí na volném prostranství (pomníky, sochy a další), přerušení provozu, tzv.

prostého vandalismu (případ, který nemá souvislost s loupeží nebo krádeží vloupáním). (TopGEN [online], 2017)

Tabulka 10: Kalkulace pojištění "TopGEN" Generali pojišťovny

Základní živelní pojištění				
Název	Rozsah	Horní hranice plnění v Kč	Spoluúčast	Roční pojistné v Kč
Budova	požár, úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk	1 000 000,-	1 000,-	680,-
Vlastní movité věci		100 000,-	1 000,-	213,-
Zásoby		500 000,-	1 000,-	1 065,-
Doplňkové živelní pojištění				
Budova	únik vody, lom trubek	1 000 000,-	5 000,-	285,-
Movité věci	únik vody, lom trubek	600 000,-	5 000,-	103,-
Budova	vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu	1 000 000,-	5 000,-	285,-
Movité věci		600 000,-	5 000,-	171,-
-	vandalismus	50 000,-	1 000,-	1 500,-
-	povodeň	1 000 000,-	5 % (min 10 000,-)	200,-
Pojištění pro případ odcizení				
Movité věci	x	600 000,-	5 000,-	684,-
Pojištění odpovědnosti				
Pojištění odpovědnosti	území ČR	1 000 000,-	1 000,-	3 834,-
Pojistné za pojistné období				9020,-

Zdroj: Nabídka pojišťovny Generali; vlastní zpracování

Celkové roční pojistné nabízeného pojištění podnikatelských rizik a odpovědnosti od pojišťovny Generali je 9 020 Kč. Horní hranice plnění u vlastních movitých věcí proti základním živelným rizikům je 100 000 Kč a u zásob 500 000 Kč. Horní hranice plnění proti základním živelným rizikům je budovy 1 000 000 Kč. Horní hranice u pojištění pro případ odcizení je 600 000 Kč. Horní hranice v rámci pojištění odpovědnosti je 1 000 000 Kč. V rozsahu pojištěných rizik jsou obsažena všechna rizika proti, kterým se chce subjekt chránit. Spoluúčast je v rámci pojištění majetku je v případě základního živelného pojištění 1 000 Kč a ostatních rizik 5 000 Kč. Spoluúčast v rámci pojištění odpovědnosti je 1000 Kč.

4.8 Zhodnocení nabídek

K vytvoření hodnocení pojistných smluv je nutné vyhodnotit určená kritéria. Kritéria nezávislá na nabídce pojišťovny jako dostupnost a dobré jmény pojišťovny byly vyhodnoceny výše. Prvním vyhodnoceným kritériem, které je závislé na nabídce pojišťovny, je výše pojistného. Nejnížší pojistné nabídla pojišťovna Kooperativa s předepsaným ročním pojistným 6 225 Kč. Druhou nejnížší nabídla pojišťovna Allianz ve výši 6 982 Kč. Třetí pojišťovnou v pořadí byla pojišťovna ČSOB s nabídkou 8 942 Kč. Nejhorší hodnocení získala Česká pojišťovna s ročním pojistným ve výši 13 496 Kč. Z tohoto důvodu bude Kooperativa ohodnocena známkou 1, Allianz známkou 2 a tak dále. Přehled dalších udělených známek je možné vidět v následující tabulce (tabulka 10).

Kritérium horní hranice pojistného plnění je rozděleno do tří podkategorií - nemovitosti, movité věci a odpovědnost. Každá podkategorie bude tradičně ohodnocena známkou a následně jsou známky těchto podkategorií zprůměrovány do konečné známky. Hodnoty horních hranic pojistného plnění nemovitostí a movitých věcí jsou v případě škody způsobené požárem. V této kategorii získala Česká pojišťovna nejlepší hodnocení, a to zejména vysokému limitu plnění u pojištění odpovědnosti. Druhé nejlepší hodnocení získala pojišťovna Allianz. Nejnížší hodnocení získala Kooperativa s pojišťovnou ČSOB. Právě proto bude Česká pojišťovna ohodnocena známkou 1, Allianz známkou 2 a nejhorší známku 4,5 dostanou shodně pojišťovna pojišťovna ČSOB a Kooperativa. Přehled dalších udělených známek je možné vidět v následující tabulce (tabulka 10).

Třetím kritériem je rozsah pojistné ochrany. Všechny pojišťovny nabízí pojistnou ochranu, kterou společnost vyžaduje, avšak některé kryjí rizika navíc. Proto v tomto kritériu bude vyhodnoceno, která pojišťovna ve své kalkulaci pojištění nabízí největší počet krytých rizik. Je zřejmé, že některá rizika s největší pravděpodobností nenastanou, ale přesto, kdyby nastala, je lepší být proti nim chráněn. Největší počet krytých rizik nabízí pojišťovna ČSOB s 25 krytými riziky, a proto bude ohodnocena známkou 1. O jedno riziko méně ve své kalkulaci kryje pojišťovna Uniqa, proto bude ohodnocena známkou 2. Nejméně krytých rizik je možné najít v kalkulaci Generali, a to 16 rizik. Přehled dalších udělených známek je možné vidět v následující tabulce (tabulka 10)

Posledním kritériem, které je závislé na nabídce pojišťovny, je výše spoluúčasti. Nejnižší možnou spoluúčast je možné najít v nabídce pojišťovny Allianz ve výši 1 000 Kč. Druhou nejnižší ve výši 2 000 Kč je možné nalézt v nabídkách České pojišťovny a Uniqa. Nejvyšší spoluúčast má ve své kalkulaci pojišťovna Generali, kdy část pojištěných rizik je se spoluúčastí 5 000 Kč a druhá část 1 000 Kč. Po zprůměrování hodnot vyšla průměrná spoluúčast 3 222 Kč. Z tohoto důvodu získala pojišťovna Allianz známku 1. Znamku 2,5 získali za shodnou spoluúčast Česká pojišťovna a Uniqa. Přehled dalších udělených známek je možné vidět v následující tabulce (tabulka 10).

Tabulka 11: Scoringový model

Pojišťovna		ČP	KOOP	Allianz	GP	ČSOB	Uniqa	
Kritérium	váha							
Výše pojistného	0,29	Hodnota	13 496,-	6 225,-	6 982,-	9 020,-	8 942,-	12 004,-
		Známka	6	1	2	4	3	5
		Index	1,71	0,29	0,57	1,14	0,86	1,43
Horní hranice pojistného plnění	0,21	Nemovitosti	1,4 mil.	700 tis.	1,4 mil	1 mil.	1 mil.	1,2 mil.
		Známka	1,50	3,00	1,50	2,50	2,50	2,00
		Movité v.	600 tis.	600 tis.	600 tis.	600 tis.	500 tis.	600 tis.
		Známka	1,50	1,50	1,50	1,50	2,00	1,50
		Odpovědnost	5 mil.	1 mil.	2 mil.	1 mil.	1 mil.	1 mil.
		Známka	1,00	2,50	2,00	2,50	2,50	2,50
		Průměr zn.	1,33	2,33	1,67	2,17	2,33	2,00
		Celk. Známka	1,00	4,50	2,00	3,50	4,50	3,00
		Index	0,21	0,96	0,43	0,75	0,96	0,64
Rozsah pojistného krytí	0,21	Hodnota	18	15	22	16	25	24
		Známka	4	6	3	5	1	2
		Index	0,86	1,29	0,64	1,07	0,21	0,43
Výše spoluúčasti	0,14	Hodnota	2 000,-	3 000,-	1 000,-	3 222*,-	3 000,-	2 000,-
		Známka	2,5	3,5	1	4	3,5	2,5
		Index	0,36	0,50	0,14	0,57	0,50	0,36
Dostupnost pojišťovny	0,07	Hodnota	0 km	0 km	0 km	10 km	0 km	0 km
		Známka	1,5	1,5	1,5	2	1,5	1,5
		Index	0,11	0,11	0,11	0,14	0,11	0,11
Dobré jméno pojišťovny	0,07	Hodnota	3	2	4	2	3	3
		Známka	2,5	3,5	1	3,5	2,5	2,5
		Index	0,18	0,25	0,07	0,25	0,18	0,18

Celkem	1		3,43	3,39	1,96	3,93	2,82	3,14
---------------	----------	--	------	------	------	------	------	------

* Zaokrouhleno z důvodu rozdílů spoluúčastí u jednotlivých rizik

Zdroj: Kalkulace jednotlivých nabídek; vlastní zpracování

Po ohodnocení všech dílčích kritérií byly následně podle vzorce(1) spočítány jednotlivé indexy a ty sečteny. Produkt, který získal nejnižší hodnocení je ten nejvhodnější. Nejnižší sumy dosáhl produkt NOE Plus společnosti Allianz, jedná se tedy o optimální produkt pro společnost Esenvex, s.r.o., přestože Allianz dosáhl nejlepšího hodnocení pouze ve dvou a to méně důležitých faktorech ve výši spoluúčasti a dobrého jména pojišťovny. V nejdůležitějším kritériu, kterým bylo výše pojistného byl ohodnocen jako druhý nejlepší. V rámci horní hranice plnění byl opět druhý nejlepší a v rozsahu pojistného krytí dokonce třetí. V předposledním kritériu dostupnosti pojišťovny byl ohodnocen stejně jako většina dotazovaných pojišťoven. Zvolení produktu NOE Plus jako optimálního potvrzuje myšlenku, že ne vždy je nejvýhodnější pojištění to nejlevnější. Na druhou stranu nejhorší nabídka pojištění podnikatelských rizik a odpovědnosti byla od společnosti Generali, jejíž suma jednotlivých indexů byla dvakrát větší než Allianz. Celkový přehled celkového hodnocení je možné vidět v tabulce (tabulka 10).

4.9 Optimalizace pojistné ochrany

Na základě hodnocení kalkulací je možné říci, která z nabídek je pro podnikatele nejvýhodnější. Je nezbytné zmínit, že výsledek vychází z preferencí a požadavků jednatele společnosti Esenvex, s.r.o., pana Galbavého. Tyto preference autor získal díky různým metodám jako je řízený rozhovor, dotazník, konzultace. Takto získané preference se promítají do vah kritérií. Výsledkem pojistné optimalizace bude pojistná ochrana, která kryje všechna stávající a opomíjená rizika.

Dle výsledku scoringového modelu je pro společnost neoptimálnější balíčkové pojištění NOE Plus od pojišťovny Allianz, které bylo nejlépe ohodnoceno v kritériu výše pojistného a dobrého jména. Společnost ročně zaplatí 6 982 Kč. Jedná se o nárůst necelých 800 Kč oproti nejlevnější nabídce pojištění. Mezi další výhody produktu patří také do limitu bezplatné asistenční služby HomeAssistance.

Podnikatel již dříve byl nespokojený se svou stávající pojistnou ochranou, neboť nedostatečně kryla všechna rizika, nově získané budovy ještě nebyly vůbec pojištěné, navíc výše pojistného neodpovídala představám společnosti a již několik let nebyla aktualizována. Díky změně pojistné ochrany bude společnost optimálně chráněna proti rizikům, která jí skutečně hrozí. Nebude mít sjednaná žádná nevýhodná zbytečná pojištění. Nově má společnost pojištěné i budovy, ve kterých provozuje činnost. Díky navržené ochraně se již nemusí podnik obávat případných rizik. Z ekonomického hlediska nedochází k úspoře nákladů, nicméně nejlevnější pojistná ochrana nemusí znamenat nejvýhodnější.

Závěr

V našich každodenních životech nás ohrožuje nespočet rizik. Ke vzniku rizik dochází náhodně a mohou vyvolat odlišné škody. Nebezpečí ohrožují náš majetek, zdraví nebo životy. Mohou nastat situace, kdy dokonce my svojí činností způsobíme škodu někomu jinému, tzv. třetí osobě, která po nás bude požadovat uhrazení vzniklé škody. K rizikům lze přistupovat několika způsoby. Můžeme se pokusit o zmírnění negativních dopadů, eliminaci, rizik nebo jejich existenci ignorovat. Avšak je velmi pravděpodobné, že v jistém momentu našeho života budeme nuceni se s negativními dopady rizika vypořádat.

Cílem této bakalářské práce bylo navrhnout optimální pojistnou ochranu po společnost Esenvex, s.r.o. Bylo zjištěno, jaké faktory jsou při výběru pojistné ochrany pro subjekt důležité. Následně byly zhodnoceny jednotlivé nabídky pojistné ochrany od vybraných pojišťoven a na závěr navržena optimální pojistná ochrana podnikatelských rizik. Cíl této práce byl splněn-byl vypracován a předložen projekt komplexní pojistné ochrany podnikatelských rizik.

V prvních dvou kapitolách se nastavil teoretický rámec, ze kterého se dále mohlo vycházet v praktické části. Obsahem byla definice pojmů riziko a řízení rizik neboli risk managementu. Následně bylo charakterizováno soukromé pojištění, které je jednou z forem řízení rizik. V závěru teoretické části jsou krátce popsána pojištění majetku a odpovědnosti.

Praktická část se zprvu věnovala vybranému subjektu, který se stal předmětem pojistné optimalizace podnikatelských rizik. Vybraným subjektem byla společnost Esenvex, s.r.o., provozující činnost v prodeji pevných paliv. Následně byla zjištěna kritéria pro výběr pojistné ochrany, která dále posloužila v hodnotícím modelu, jenž byl aplikován pro porovnání jednotlivých nabídek pojištění podnikatelských rizik. Jednatel společnosti bylo identifikováno šest kritérií. Byla zařazena kritéria jako výše pojistného, horní hranice pojistného plnění, rozsah pojistné ochrany, spoluúcast, vzdálenost pojišťovny od místa podnikání a dobré jméno pojišťovny.

Ve čtvrté kapitole byly zhodnoceny jednotlivé nabídky oslovených pojišťoven. Mezi oslovené pojišťovny patřily Česká pojišťovna, Kooperativa, Allianz, Generali pojišťovna,

Pojišťovna ČSOB a pojišťovna Uniqua. Za neoptimálnější produkt bylo vybráno pojištění NOE Plus od společnosti Allianz, kterou jednatel společnosti Esenvex, s.r.o., považuje za pojišťovnu s nejlepší pověstí. Cena pojistného činí 6 982 Kč, a i když se nejedná o nejnižší pojistné, vyvrací to domněnku o tom, že pojištění s nejnižším pojistným je to neoptimálnější.

V případě, že se společnost Esenvex, s.r.o. , rozhodne dle navrženého doporučení a převede krytí podnikatelských rizik ke společnosti Allianz, bude tato skutečnost považována za velký přínos této bakalářské práce.

Seznam použité literatury

- CIPRA, Tomáš, 2006. *Pojistná matematika: teorie a praxe*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 80-869-2911-6.
- ČEJKOVÁ, Viktória, František ŘEZÁČ a Jindřiška ŠEDOVÁ, 1996. *Pojišťovnictví - praktikum*. Brno: Masarykova univerzita. ISBN 80-210-1448-2.
- ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ, 2011. *Základy financí*. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-3669-3.
- DAŇHEL, Jaroslav, 2005. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing. ISBN 80-864-1984-3.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2005. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 80-861-1992-0.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2000. *Pojišťovnictví a pojištění*. Praha: Vysoká škola ekonomická. ISBN 80-245-0023-X.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2012. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-078-2.
- EMMETT J. VAUGHAN a THERESE M. VAUGHAN, 2007. *Fundamentals of Risk and Insurance*. 10th ed. New Jersey: John Wiley. ISBN 04-700-8753-6.
- FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ, 2010. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2., přeprac. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-59-0.
- GEORGE E. REJDA a MICHAEL J. MCNAMARA, 2014. *Principles of risk management and insurance*. Twelfth edition. Boston: Pearson. ISBN 01-329-9291-4.
- LÍZALOVÁ, Lenka a Radek STOLÍN, 2014. *Pojišťovnictví a pojistná matematika: studijní materiál*. Jihlava: Vysoká škola polytechnická, katedra matematiky a katedra ekonomických studií. ISBN 978-80-88064-05-3.
- TICHÝ, Milík, 2006. *Ovládání rizika: analýza a management*. V Praze: C.H. Beck. Beckova edice ekonomie. ISBN 80-717-9415-5.

- Allianz: Komplexní pojištění podnikatelů NOE PLUS, In: *Allianz* [online]. [cit. 2017-04-03]. Dostupné z: <http://acpm.cz/files/8-c4eede0f57dfbf32a547ed62c80265ee.pdf>
- ANSI/ASSE/ISO Risk Management & Risk Assessment Standards [online], 2012. [cit. 2017-03-28]. ISSN 00990027. Dostupné z: <https://search.proquest.com/docview/1118585557?accountid=17116>
- Infolist produktu TRUMF, In: *ČSOB pojišťovna a.s.* [online]. [cit. 2017-04-03]. Dostupné z: https://www.csobpoj.cz/documents/10332/44695/10N9008+INFO+Trumf+2014_final.pdf/38ed92ed-40b2-44a2-858d-3ffa56a71b79
- ISO 9001:2015, *Iso.cz* [online]. [cit. 2017-04-29]. Dostupné z: <http://www.iso.cz/iso-90012015>
- Jistota, *Zlatá koruna* [online]. [cit. 2017-04-03]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/financni-produkty/pojisteni-pro-podnikatele/jistota-ceska-pojistovna>
- TopGEN, *Zlatá Koruna* [online]. [cit. 2017-04-03]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/financni-produkty/pojisteni-pro-podnikatele/topgen-generalni-pojistovna>
- TREND, *Zlatá koruna* [online]. [cit. 2017-04-03]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/financni-produkty/pojisteni-pro-podnikatele/trend-kooperativa-pojistovna-vienna-insurance-group>
- Uniq má pro živnostníky a podnikatele nové pojištění BALPO, 2015. *Hospodářské noviny* [online]. [cit. 2017-04-03]. ISSN 1213-7693. Dostupné z: <http://archiv.ihned.cz/c1-63854880-uniqa-ma-pro-zivnostniky-a-podnikatele-nove-pojisteni-balpo>